

Участие работодателя в системе софинансирования пенсионных накоплений

Программа государственного софинансирования дополнительных пенсионных накоплений вступила в силу с начала 2009 г. В ходе ее реализации возникают некоторые вопросы, связанные с неясностью законодательного регулирования отдельных элементов функционирования данной системы. Один из таких вопросов – последствия участия работодателя в системе софинансирования пенсионных накоплений.

Сама по себе возможность участия работодателя в отношениях, связанных с софинансированием пенсионных накоплений, прямо предусмотрена и регламентирована ст. 8 Федерального закона от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений». Согласно п. 1 ст. 8 этого Федерального закона работодатель вправе принять решение об уплате взносов из собственных средств в пользу тех сотрудников, которые уплачивают дополнительные страховые взносы. Таким образом, участие работодателя в отношениях софинансирования обусловлено лишь участием в этих отношениях того работника, за которого предполагается уплачивать дополнительные взносы.

Решение об уплате взносов работодателя оформляется либо отдельным приказом, либо вносится в качестве дополнительного соглашения в коллективный или индивидуальный трудовой договор. В случае прекращения трудовых правоотношений (или правоотношений по гражданско-правовым договорам, предусматривающим уплату взносов в системе пенсионного страхования) с застрахованным лицом уплата дополнительных взносов работодателя в пользу данного застрахованного лица завершается в день окончания соответствующих правоотношений.

Размер дополнительных взносов работодателя на накопительную часть пенсии определяется им ежемесячно в отношении каждого работника, в пользу которого уплачиваются эти взносы (причем они включаются в состав пенсионных накоплений застрахованных лиц, в пользу которых уплачены такие взносы).

На дополнительные выплаты работодателя в рамках софинансирования пенсионных накоплений работника распространяется ряд налоговых льгот. Так, в соответствии с изменениями, внесенными в Налоговый кодекс РФ после принятия Федерального закона № 56-ФЗ, дополнительные взносы работодателя на накопительную часть пенсии, уплаченные за работника в пределах не более 12 000 руб. в год на каждого застрахованного, не облагаются ЕСН (пп. 7.1 п. 1 ст. 238 НК РФ). В этих же пределах такие взносы не облагаются НДФЛ (п. 39 ст. 217 НК РФ). Кроме того, они не учитываются при налогообложении прибыли, но в размере не более 12% от суммы расходов на оплату труда (абз. 1 п. 16 ст. 255 НК РФ).

Однако вопрос о том, начисляются ли взносы государственной поддержки на средства, уплаченные работодателем в рамках программы софинансирования, на основании анализа текста Закона № 56-ФЗ не может быть решен однозначно. С одной стороны, указано, что взносы застрахованных лиц и работодателя перечисляются в бюджет Пенсионного фонда единым платежом (ст. 9) и взносы работодателя включаются в состав пенсионных накоплений застрахованных лиц, в пользу которых уплачены такие взносы (ст. 8). Из этого можно сделать вывод, что на средства, уплаченные работодателем, начисляются взносы государственной поддержки в таком же порядке, как и на средства работника. С другой стороны в соответствии с п. 1 ст. 13 Федерального закона № 56-ФЗ размер взноса на софинансирование формирования пенсионных накоплений застрахованных лиц определяется исходя из суммы

дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, уплаченной *застрахованным лицом* за истекший календарный год. Кроме того, в соответствии с п. 3 ст. 12 данного Федерального закона право на получение государственной поддержки формирования пенсионных накоплений предоставляется в текущем календарном году *застрахованным лицам, уплатившим* в предыдущем календарном году дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии в сумме не менее 2 000 руб. Из этой формулировки можно сделать вывод, что государственный взнос начисляется лишь на средства, уплаченные самим застрахованным лицом в свою пользу.

В открытом доступе нет ни подзаконных нормативных актов, ни разъяснений органов исполнительной власти или Пенсионного фонда Российской Федерации, позволяющих однозначно ответить на данный вопрос. В устном разъяснении, полученном от сотрудников Управления по работе с обращениями граждан, застрахованных лиц, организаций и страхователей Отделения Пенсионного фонда Российской Федерации по г. Москве и Московской области, было сказано, что при начислении взносов государственной поддержки не различаются средства, уплаченные за застрахованное лицо самим застрахованным лицом, и средства, уплаченные за него работодателем. Таким образом, на средства, уплаченные работодателем за своего работника, уплачиваются средства государственной поддержки в общем порядке, предусмотренном Федеральным законом № 56-ФЗ.

Представляется актуальным урегулирование названного вопроса в самом Федеральном законе или в соответствующем подзаконном акте, что должно внести ясность в вопрос о последствиях участия работодателя в системе софинансирования и послужить дополнительным стимулом для его вступления в данную систему.